

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества Банк «Тамбовкредитпромбанк»
за 2018 год**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк»

Сокращенное наименование: АО Банк «ТКПБ»

Юридический адрес: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, 118

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

АО Банк «ТКПБ» (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

АО Банк «ТКПБ» раскрывает в пояснительной информации к годовой отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

Раздел 1. Краткая информация о Банке

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк» создан 28 декабря 1990 году на базе Тамбовского областного управления Промстройбанка. В отчетном году осуществлял свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1312, выданной Банком России.

12 ноября 2018 года Банк получил статус Банка с базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1312, выданной Центральным банком Российской Федерации.

АО Банк «ТКПБ» является участником системы обязательного страхования вкладов. В реестр банков – участников системы страхования вкладов банк включен 27 января 2005 года под № 507.

В соответствии Федеральным законом РФ "О банках и банковской деятельности", на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, устава Банка, решений Совета директоров и Правления Банка, других нормативных актов,

действующих на территории РФ, Банк работает на всех сегментах финансового рынка и оказывает широкий спектр финансовых услуг.

Основными видами услуг для юридических лиц в 2018 году оставались:

- расчетно – кассовое обслуживание;
- выдача кредитов;
- привлечение депозитов;
- зарплатные проекты;
- система дистанционного обслуживания (Интернет-банк);
- оказание услуг на основе банковских карт Платежных систем MasterCard International и «Мир»;
- операции с иностранной валютой;
- аренда сейфовых ячеек;
- предоставление гарантий.

Физическим лицам Банк предлагает:

- потребительское и ипотечное кредитование (в том числе кредиты на покупку жилья, выдаваемые под залог средств материнского капитала);
- привлечение денежных средств населения во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (срочные и до востребования);
- система дистанционного обслуживания (Интернет-банк);
- прием коммунальных платежей;
- осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Юнистрим, Золотая корона по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- оказание услуг на основе банковских карт Платежных систем MasterCard International и «Мир»;
- услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги.

1.2.Краткий обзор экономической ситуации и основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты Банка

По данным Росстата Российская экономика в 2018 году выросла на 2,3%. Такого роста экономики (это первичная оценка, позже она может измениться) не было с 2012 года. Тогда ВВП вырос на 3,7%, после его рост начал замедляться. В 2013 году экономика росла на 1,8%, в 2014 году - только на 0,7%. В 2015 году ВВП упал на 2,5%, в 2016 и 2017 годах рос на 0,3 и 1,6% соответственно.

Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой активности замедлился. В декабре снизились темпы роста промышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли.

Из сообщения Росстата следует, что самые высокие темпы роста в 2018 году показали финансовая и страховая деятельность (6,3%) и деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (6,1%). Строительство, по данным Росстата, выросло на 4,7%, сектор добычи полезных ископаемых - на 3,8%, а также в секторе госуправления, обеспечения военной безопасности соцобеспечения – 3,5%. При этом на 2% снизились темпы роста в сфере сельского, лесного хозяйства, охоты, рыболовства и рыбоводства, а также деятельность домохозяйств как работодателей.

Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС может оказать небольшое сдерживающее влияние на деловую активность, преимущественно в начале года. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации запланированных структурных мер.

В отчетном году инфляция, по окончательным данным Росстата, составила 4,3%.

В декабре потребительские цены в среднем по России увеличились на 0,8% процента. Среди продовольственных товаров больше всего подорожали куриные яйца – более 20%. Среди плодоовощной продукции заметнее всего поднялись в цене огурцы – на 37,2%. Помидоры подорожали на 22,5%, белокочанная капуста – на 20%, картофель – на 9,9%, репчатый лук – на 9,5%. Кроме того, на 4,6% стало дороже пшено, цены на манную крупу выросли на 1,8%, на мясо птицы, мороженую разделанную рыбу (кроме лососевых пород), рыбное филе и муку – на 1,7%.

Наблюдалось и снижение цен на продукты. В декабре на 1,7% стала дешевле красная икра, мороженые кальмары подешевели на 0,5%, пиво зарубежных торговых марок, растворимый натуральный кофе и кофе в организациях быстрого обслуживания – на 0,2%.

Автомобильный бензин в 2018 году стал дороже на 9,4%. Стройматериалы и медикаменты подорожали на 4,9% и 4,6% соответственно.

В 2018г. объем денежных доходов населения увеличился на 3,9% и сложился в размере 57520,9 млрд.рублей. В 2017г. денежные доходы населения составляли 55368,2 млрд.рублей. Денежные расходы населения в 2018г. составили 56625,2 млрд.рублей и увеличились на 3,6% по сравнению с предыдущим годом.

По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5% (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов), в 2020 году – около 4%.

В начале 2018 года ключевая ставка Банка России составляла 7,75% годовых, с 12.02.2018 года снижена до 7,5%, с 26 марта 2018 года - до 7,25% годовых, с 17.09.2018 года повышена до 7,5%. С 17.12.2018 года ставка вновь повышена до 7,75% и вернулась к ставке, действовавшей в начале года.

Банки определили вектор движения еще до первого повышения в сентябре – процентные ставки по кредитам начали увеличиваться уже летом. Тем не менее, средневзвешенные ставки по некоторым видам и срокам кредитов реагируют чуть медленнее, поэтому их значения по кредитам для физических лиц по итогам года остаются на уровне ниже начала 2018 года.

Всего в 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями. Так, с 1 января 2019 года перестали работать Бинбанк и Бинбанк Диджитал, присоединенные к ФК «Открытие»; в ноябре Совкомбанк присоединил РосЕвроБанк и более мелкий региональный СКИБ, банк «Глобэкс» стал частью Связь-Банка, а санируемый банк «Рост» вошел в «Траст», реорганизованный в банк непрофильных активов группы ФК «Открытие».

За 2018 год число действующих в России банков сократилось с 517 до 440.

Отчетный год стал переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. Из 440 банков, действовавших на 1 января 2019 года, 291 - имеют универсальную лицензию, 149 – базовую лицензию.

По данным рейтинга Банки.ру динамика активов, капитала, совокупного кредитного портфеля и клиентских средств по итогам 2018 года в целом по банковской системе превышает показатели предшествующего 2017 года.

Общая сумма капитала кредитных организаций в 2018 году увеличилась на 1,2%, по данным рейтинга Банки.ру. Чистая прибыль на 70% выше прибыли 2017 года (1,345 трлн против 789,7 млрд рублей в 2017 году). Кредитный портфель без вычета валютной переоценки вырос на 15%, в частности за счет высокой динамики кредитов, выданных физическим лицам, включая необеспеченные. Совокупные активы за год увеличились на 10,7%, клиентские средства — на 11,1%.

По данным рейтинга Банки.ру, совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52,9 трлн рублей (без учета банков, не публиковавших отчетность).

Доля валютных кредитов сокращается. В корпоративном портфеле их доля за 2018 год снизилась с 29,7% до 28,8%. (на начало 2017 года — 32,2%), в розничном — с 0,9% до 0,7% (на начало 2017 года – 1,5%).

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 25,3% до 26,8%, выросла и доля прочих кредитов. При этом доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 70,2% до 68,3%.

Без учета банков, не раскрывавших отчетность на сайте Банка России, за прошедший год объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 4,2 трлн рублей, или на 12,4%. Наибольший рост показатель продемонстрировал в III квартале — плюс 4,8%.

Совокупный розничный кредитный портфель банков за 12 месяцев увеличился на 2,7 трлн рублей, или на 22,4%, по данным рейтинга Банки.ру.

Динамика просроченной задолженности в розничном и в корпоративном сегменте в 2018 году была разнонаправленной. Если просрочка по рознице сокращалась на протяжении трех кварталов (рост был только в III квартале — на 0,1%), то сумма просрочки по корпоративным кредитам три квартала росла, а сокращалась только в IV-м — на 3,6%. Наиболее высокий рост просроченной задолженности по корпоративным кредитам пришелся на I квартал — 9,4%. Розничная просрочка максимально сокращалась в IV квартале — на 6,7%.

Рост совокупной просроченной задолженности составил за год 3%. В 2017 году динамика «просрочки» составила 4,3%, в 2016 году она была отрицательной.

В результате опережающего роста объема кредитования удельный вес просрочки в совокупном кредитном портфеле на 1 января 2019 года составил 5,5% (2018 – 6,2%).

В 2018 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 11,2% – до 57,1 трлн рублей. Общая динамика клиентских средств в 2017 году составляла 4,9%.

Более существенно на общий рост в прошедшем году повлияла динамика остатков на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов - 12,9%, или 3,2 трлн рублей. Средства физических лиц выросли за 2018 год на 9,2%, или на 2,4 трлн рублей.

Положительной динамике средств корпоративных клиентов в 2018 году способствовал преимущественно рост средств на депозитных счетах - 15,8%, или 2,49 трлн рублей. Остатки на расчетных и текущих счетах увеличились лишь на 8%, или на 741,7 млн рублей. Средства на счетах физических лиц даже уступили прошлогодним показателям и выросли за год на 23,3% (с 5,1 трлн до 6,3 трлн рублей), срочные вклады физлиц увеличились на 5,8%, или на 1,2 трлн рублей.

По итогам 2018 года российские банки заработали 1,34 млрд рублей чистой прибыли, что на 70% превышает результат 2017 года. Тогда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 789,7 млрд рублей.

Прибыль в отчетном году заработали 384 кредитные организации (за 2017 год - 421), а отрицательный финансовый результат получили сто кредитных учреждений (за 2017 год - 140).

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2018 года составила 1,5% против 1,0%, рентабельность капитала - 13,8% (8,3% за 2017 год).

По итогам за 2018 год совокупный объем собственных средств кредитных организаций (по ф. 123, без учета организаций, имеющих на отчетную дату отрицательное значение капитала) вырос на 870,5 млрд рублей, или на 9,3%, составив на 1 января 2019 года около 10,27 трлн рублей (по данным финансового рейтинга Банки.ру).

АО Банк «ТКПБ» продолжал работать со всеми клиентскими сегментами, в том числе с предприятиями обрабатывающих отраслей (в том числе производство пищевых продуктов, химическое производство), предприятиями по производству и распределению электроэнергии, газа и воды, сельского хозяйства, строительной отрасли (в том числе строительство зданий и сооружений), оптовой и розничной торговли и прочих видов деятельности.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2018г., оставались:

1. Кредитование.

Общая ссудная задолженность (по форме 0409115) составила 1781 млн.руб., что на 1,3% (23 млн.руб.) выше показателя предыдущего года (01.01.2018 – 1758 млн.руб.).

Задолженность юридических и физических лиц выросла на 12% (170 млн.руб.).

По кредитам, выданным юридическим лицам задолженность выросла на 17,5% (2018 – 1 447 млн.руб., 2017 – 1 232 млн.руб.). В том числе:

- увеличилась задолженность по кредитам, выданным малому бизнесу – на 21,8% или 208 млн.руб. (2018 – 1165 млн.руб., 2017 – 957 млн.руб.);

- по строительным организациям ссудная задолженность выросла в 3,5 раза или 176 млн.руб. (2018 – 247 млн.руб., 2017 – 71 млн.руб.).

По кредитам, выданным населению, задолженность снизилась на 21,6% (2018 – 160,9 млн.руб., 2017 – 205,3 млн.руб.).

Задолженность по межбанковским кредитам снизилась на 46% (148 млн.руб.).

Выдача кредитов юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам за отчетный год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 40% или 455 млн.руб. (2017 – 1 130 млн.руб.).

Увеличилась выдача кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса на 38,2% (2018 - 965млн.руб., 2017 – 698 млн.руб.).

Строительным организациям выдано 331 млн. руб., за 2017г. -39 млн.руб., рост – 8,5 раз.

Выдача долгосрочных кредитов выросла на 43% или 191 млн.руб.

На рынке МБК размещено – 15,5 млрд. руб., что в 3 раза меньше прошлого года. По состоянию на отчетную дату задолженность по МБК составила 173 млн.руб.

Имеющиеся свободные ресурсы в целях снижения риска и увеличения доходности Банк размещал в депозиты Банка России. За период с начала года в депозиты Банка России размещено 58,9 млрд.руб. В 2017 г. размещено - 24,2 млрд.руб.

Объем депозитов, размещенных в Банке России по состоянию на 01.01.2019 составил 570 млн.руб.

С целью минимизации кредитного риска Банк продолжает придерживаться консервативной политики при оценке потенциальных заемщиков. Следуя выбранной политике, Банк обеспечил сохранение уровня просроченной задолженности ниже среднерыночных показателей.

Так, удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме задолженности 01.01.2019 сохранился на уровне начала 2018 г. и составил 3,6% (1.01.2019 – 64 млн.руб., 01.01.2018 – 62 тыс.руб.).

2. Расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов.

Объем полученных комиссионных доходов в 2018 году составил 55 774 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя 2017г. на 8,6% (5 291 тыс.руб.). На снижение комиссионных доходов оказывает значительное влияние увеличение безналичных расчетов, как юридическими лицами, так и населением по банковским картам.

Комиссионные расходы сложились в сумме 6 493 тыс.руб., что на 10% ниже прошлого года (2017г. – 7 195 тыс.руб.). (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

3.Привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за отчетный год сократились на 23,1% (30 243 тыс.руб.) и составили 100 867 тыс.руб. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

Снижение процентных расходов происходило в результате планового снижения процентных ставок по вкладам физических лиц в связи со снижением ключевой ставки.

Общая величина активов Банка за отчетный год сократилась на 8% (241 651 тыс.руб.) и составила на 1.01.2018г. 2 723 981 тыс.руб. (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)).

Чистая ссудная задолженность Банка ниже показателя прошлого года на 4,3% или (99 195 тыс.руб.).

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме задолженности за 2018 год составил 3,6%. По Российской Федерации и ЦФО на долю просроченной задолженности приходится соответственно 6,7% и 6,6%, по Тамбовскому региону – 7,3%.

Структура ресурсной базы в отчетном году не изменялась и формировалась в основном за счет остатков средств юридических лиц на расчетных счетах и депозитов физических лиц.

Средства на расчетных счетах юридических лиц и предпринимателей остались на по состоянию на 1 января 2019 года остались на уровне соответствующего периода прошлого года и составили 632 951 тыс.руб.

Вклады физических лиц снизились на 12,6% и составили на конец отчетного года 1 515 37 тыс.руб. Снижение произошло в результате планового снижения процентных ставок по вкладам физических лиц в связи со снижением ключевой ставки.

Собственные средства (капитал) Банка (по форме 0409123) увеличились за отчетный период на 4,7% (22 758 тыс.руб.) и составили 503 639 тыс.руб. С учетом событий после отчетной даты капитал составил (по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» 503 433 492 800 тыс.руб. Рост против прошлого года – 2,2% (капитал на 01.01.2018 – 492 800 тыс.руб.). Увеличение собственных средств произошло за счет прибыли.

По итогам 2018 года Банком получена прибыль с учетом СПОД 22 085 тыс.руб., что выше уровня прошлого года на 2,3% раза. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

1.3. Информация о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года будет принято после утверждения годовой бухгалтерской отчетности банка годовым общим собранием акционеров.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Применительно к отражению операций за 2018 год Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2017 году (с изменениями и дополнениями, внесенными в 2018 году).

2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность

в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *отражение доходов и расходов по методу Начисления"*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- *постоянство правил бухгалтерского учета*

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности АО Банк "ТКПБ". В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *осторожность*

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

- *своевременность отражения операций*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *раздельное отражение активов и пассивов*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *преимущественность входящего баланса*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *приоритет содержания над формой*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *открытость*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *оценка активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Вышеперечисленное не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым

счетах. При отсутствии остатков проставляется - ноль.

Счета в бухгалтерском учете определены только как активные или как пассивные, либо без признака счета.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля, за отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета не бывает.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Банк ведет бухгалтерский учет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Для оформления банковских операций и внутренней бухгалтерской отчетности применяются отдельные формы первичных учетных документов.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, на которых могут в установленном порядке, учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации - в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.

2.1.2 Методы учета отдельных операций

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, с учетом НДС. Переоценка группы однородных объектов основных средств - недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения, земельные участки) осуществляется не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, по справедливой стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, независимо от стоимости (исключительное право на товарный знак, исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных, владение «ноу-хау»).

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к банку на основании акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерением руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, способное приносить банку экономические выгоды в будущем, стоимость которого может быть надежно определена, находящееся в собственности банка, предназначенное для получения арендных платежей и также отвечающее иным условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера.

Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 3.4. настоящей пояснительной информации.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в учете корректирующие события после отчетной даты:

- 1) доходы в общей сумме 6 тыс. руб. в том числе:
 - процентные доходы негосударственных коммерческих организаций – 5 тыс. руб.;
 - доход от сдачи имущества в аренду 1 тыс. руб.
- 2) расходы в общей сумме 5 тыс. руб., в том числе:
 - расходы по формированию резерва на возможные потери по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям -5 тыс. руб.;
- 3) возврат налога на прибыль за 2018 год – 224 тыс. руб.
- 4) увеличение (доплата) налога на прибыль в бюджет за 2018 год – 114 тыс.руб;
- 5) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 317 тыс.руб.;
- 6) операции по переносу остатков с балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД произошло уточнение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и уменьшение прибыли отчетного года Банка на 206 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в АО Банк «ТКПБ» не происходило.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов
(Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806))

Таблица 1

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Темп роста	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Тыс. руб.	%
1	Наличные денежные средства	91139	61,5	112070	41,6	-20931	-18,7
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	27950	18,9	131833	49	-103883	-78,8
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ	29058	19,6	25438	9,4	3620	14,2%
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	148147	100	269341	100	-121194	-45%

Денежные средства и их эквиваленты за 2018 год уменьшились на 45% или на 121194 тыс. руб., в том числе средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) на 78,8% (103883 тыс. руб.) и наличные денежные средства – на 18,7% (20931 тыс. руб.). Такое снижение связано с получением Банком базовой лицензии и изменением в связи с этим норматива по обязательным резервам с 5% до 1% в валюте РФ, а так же за счет планового снижения вкладов физических лиц. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ увеличились на 14,2% (3620 тыс. руб.)

3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году не было.

3.1.3 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи,

дилера или брокера и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен).

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса и предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента её определения до конца отчётного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершённой Банком на активном рынке, если с момента её совершения до конца отчётного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учётом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учётом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надёжность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применение профессионального суждения.

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

3.2. 1. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков. (Данные приведены по форме 0409115).

Таблица 2

№ п/п	Заемщики	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	321 000	18,3	172 813	9,7
2	Юридические лица	1 133 177	64,4	1 351 207	75,9
3	Индивидуальные предприниматели	98 847	5,6	95 698	5,4
4	Физические лица	205 309	11,7	160 906	9,0
5	Итого ссудная задолженность	1 758 333	100,0	1 780 624	100,0
6	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	172 517	9,8	164 003	9,2

	к ней задолженности				
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 585 816	90,2	1 616 621	90,8

По состоянию на 01.01.2019 г. ссудная задолженность сложилась в сумме 1616621 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 г. увеличилась на 30 805 тыс. руб., или 1,9%. При этом за анализируемый период произошел рост портфеля юридических лиц на 19,2% или на 218030 тыс. руб., доля кредитов, предоставленных юридическим лицам выросла с 64,4% до 75,9%.

3.2.2. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе целей кредитования.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность ЮЛ и ИП всего:	1 232 024	100	1 446 905	100,0
	в том числе в разрезе целей кредитования:				
1.1	На финансирование текущей деятельности	1 007 871	81,8	1 246 664	86,2
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	162 758	13,2	135 036	9,3
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники и оборудования	61 395	5,0	65 205	4,5

В структуре ссудной задолженности в разрезе целей кредитования за 12 месяцев 2018 год произошли следующие изменения:

- доля кредитов, предоставленных на финансирование текущей деятельности, в общем портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась с 81,8% до 86,2%;
- доля кредитов, предоставленных на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости, сократилась с 13,2% до 9,3%.

3.2.3. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность физическим лицам всего:	205 309	100	160 906	100,0
	в том числе в разрезе целей кредитования:				
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	53 654	26,1	14 392	8,9

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.2	ипотечные жилищные ссуды	23 089	11,2	27 126	16,9
1.3	Автокредиты	176	0,1	203	0,1
1.4	иные потребительские ссуды	128 390	62,6	117 811	73,2
1.5.	Требования, признаваемые ссудами	0	0	1 374	0,9

Банк продолжает кредитование населения на потребительские нужды, приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

Совокупная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам по сравнению с прошлым отчетным годом сократилась на 20,9% или 42616 тыс. руб. Задолженность по ссудам, предоставленным на приобретение жилья снизилась на 72,3% или 37475 тыс.руб. При этом их доля в общем объеме кредитов физических лиц сократилась с 26,1% до 8,9%.

В отчетном периоде у Банка возникли требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, остаток задолженности на отчетную дату составляет 1374 тыс.руб. Данные требования возникли в результате заключения между Банком и заемщиком банка договора уступки, согласно которому заемщик передает права требования по договорам займов, заключенных с физическими лицами.

3.2.4. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность ЮЛ и ИП всего:	1 232 024	100	1 446 905	100,0
	в том числе по видам деятельности:				
1.1	обрабатывающие производства	240 923	19,6	293 303	20,3
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	189 610	15,4	81 137	5,6
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	202 155	16,4	217 616	15,0
1.4	Строительство	70 582	5,7	306 623	21,2
1.5	транспорт и связь	0,0	0,0	850	0,1

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	315 852	25,6	75 389	19,0
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	163 802	13,3	136 512	9,4
1.8	прочие виды деятельности	47 522	3,9	134 150	9,3
1.9	на завершение расчетов	1 578	0,1	1 325	0,1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	956 883	77,7	1 165 051	80,5
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	98 847	8,0	95 698	6,6

Диверсификация кредитных вложений обеспечила присутствие Банка в различных секторах экономики.

По сравнению с началом года, по состоянию на отчетную дату, произошел рост задолженности по кредитам предприятий строительной отрасли на 236 041 тыс.руб., или на 334%, обрабатывающей отрасли - на 52 380 тыс. руб. или на 21,7%, предприятиям, сельскохозяйственной отрасли – на 15 461 тыс. руб. или 7,6%, при этом снизилась задолженность предприятий, осуществляющих операции с недвижимым имуществом – на 27290 или 16,7%, предприятий, занимающихся производством и распределением электроэнергии на 108473 тыс.руб., или 57,2 %, предприятий торговой отрасли – на 40463 или 12,8%.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, в разрезе видов экономической деятельности доля предприятий строительной отрасли возросла до 21,2% (на 01.01.2018г. она составляла 5,6%), доля предприятий занимающихся производством и распределением электроэнергии снизилась до 5,6% (на 01.01.2018г. она составляла 15,4%), доля предприятий, осуществляющих деятельность в сфере торговли снизилась до 19% (на 01.01.2018г. на их долю приходилось 25,6%).

3.2.5. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе регионов Российской Федерации.

Таблица 6

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.01.2018 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.01.2019 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и индивидуаль ные предпринима	Физические лица	Юридические лица и индивидуаль ные предпринима	Физические лица

		тели		тели	
1	2	3	4	5	6
1	Воронежская область	38 000	408	40 000	906
2	Калужская область	0	12 750	0	12 750
3	Кировская область	0	0	0	22
4	Липецкая область	67 200	15 796	126 982	15 618
5	г.Москва	0	7 956	57 000	6 636
6	Московская область	0	2 060	0	991
7	Рязанская область	0	207	0	141
8	Тамбовская область	1 126 824	166 132	1 222 923	123 842
	Итого	1 232 024	205 309	1 446 905	160 906

На 01.01.2019 г. основу клиентской базы Банка или 83,8 % составили юридические и физические лица Тамбовской области. Доля заемщиков Липецкой области составила 8,9 %, г. Москва 4,0 %, Воронежская область – 2,5 %, на другие области приходится всего 0,8%

По сравнению с началом года произошло увеличение кредитного портфеля заемщиков Воронежской области на 6,5% или 2498 тыс. руб., заемщиков Липецкой области на 71,8 % или 59 604 тыс. руб., г. Москвы – в 8 раз или на 55680 тыс. руб. При этом доля заемщиков Тамбовской области в общем кредитном портфеле снизилась на 6,1 процентных пунктов, заемщиков Московской области – 3,5 процентных пунктов. Кредитный портфель заемщиков других регионов не претерпел существенных изменений по сравнению с началом года.

3.2.6. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

По состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 7

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица и индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 1 года	65 090	31,7	678 687	55,1	743 777	51,8
От 1 до 3 лет	98 497	48,0	295 753	24,0	394 250	27,4
Свыше 3 лет	37 175	18,1	200 118	16,2	237 293	16,5
Просроченная задолженность	4 547	2,2	57 466	4,7	62 013	4,3
Итого	205 309	100,0	1 232 024	100,0	1 437 333	100,0

По состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 8

Срок до окончания договора	Физические лица	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Итого
----------------------------	-----------------	---	-------

	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %
До 1 года	35 394	22,0	888 605	61,4	924 000	57,4
От 1 до 3 лет	73 495	45,7	408 098	28,2	481 593	30,0
Свыше 3 лет	30 930	19,2	107 123	7,4	138 054	8,6
Просроченная задолженность	21 087	13,1	43 078	3,0	64 165	4,0
Итого	160 906	100,0	1 446 905	100,0	1 607 811	100,0

Банк предоставляет как краткосрочные (до 1 года) так и долгосрочные кредиты.

Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, занимают кредиты сроком до 1 года, 57,4 %, или 924000 тыс.руб., просроченная задолженность занимает небольшую долю в кредитном портфеле, всего 4 %.

Существенных изменений в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения кредита на 01.01.2019 г. в сравнении с предыдущим отчетным годом не произошло.

3.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов и материальных запасов

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию линейным способом. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд.

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение стоимости
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	234090	242711	-8621
2	Земля	994	1000	-6
3	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	3000	3000	0
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	22809	22688	121
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	866	965	-99
5	Вложения в нематериальные активы	372	115	257
6	Материальные запасы за вычетом	936	667	269

	резервов на возможные потери			
7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1224	1224	0
	Итого	264291	272370	-8079

Ниже представлена информация о балансовой стоимости основных средств и накопленной амортизации по каждому классу основных средств

Информация по каждому классу основных средств и накопленной амортизации

Таблица 10
тыс. руб.

	Здания	Автотранспортные средства	мебель	Оборудование	Оргтехника	Вычислительная техника	Земля	Итого основных средств
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.18г.	222771	9276	63	4157	5468	976	1000	243711
Балансовая стоимость основных средств на 01.01.18г.	304288	16944	679	15341	9257	6161	1000	353670
Поступления	-	1364	-	198	-	36	-	1598
Выбытие	817	643	-	141	406	487	6	2500
Балансовая стоимость основных средств на 01.01.19	303471	17665	679	15398	8851	5710	994	352768
Переоценка								
Начисленная амортизация:								
Остаток на 01.01.18г.	81517	7668	616	11184	3789	5185	-	109959
Амортизационные отчисления в 2018г.	4812	2387	18	795	1087	360	-	9459
Выбытия	97	643	-	111	406	477	-	1734
Переоценка								
Остаток на 01.01.19г.	86232	9412	634	11868	4470	5068		117684
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.19г.	217239	8253	45	3530	4381	642	994	235084

Информация по нематериальным активам и накопленной амортизации по ним

Таблица 11

	Данные на 01.01.2019г. тыс. руб.	Данные на 01.01.2018г. тыс. руб.
Балансовая стоимость нематериальных активов	989	989
Накопленная амортизация на	123	24
Остаточная стоимость нематериальных активов	866	965
Вложения в приобретение нематериальных активов	372	115

Нематериальными активами представлены лицензиями на программное и компьютерное обеспечение.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании акта ввода в эксплуатацию.

В 2018 году Банк вложил денежные средства в приобретение нематериальных активов на сумму 257 тысяч рублей. Остаточная стоимость нематериальных активов на 01 января 2019 года составила 1238 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 12

	Данные на 01.01.2019г. тыс. руб.	Данные на 01.01.2018г. тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98854	93911

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном, договорам залога и предназначенные для продажи. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Таблица 13

	Данные на 01.01.2019г. тыс. руб.	Данные на 01.01.2018г. тыс. руб.
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	3000	3000
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1224	1224

У Банка имеется недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, которая способна приносить экономические выгоды в будущем, стоимость которой надежно определена, находящаяся в собственности банка. Учет недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности производится ежегодно 31 декабря 2018г. по справедливой стоимости независимым оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов на территории Российской Федерации.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

В категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком классифицированы объекты недвижимого имущества:

-квартира, расположенная по адресу: г.Тамбов, ул. 60 лет Октября, д.3, кв.3 в сумме 3 000 000 рублей ;

-земельный участок, расположенный по адресу: Тамбовская область, г. Мичуринск, ул. Промышленная, 2, в сумме 1 223 475 руб. 24 коп.

3.4. Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года сотрудниками независимых фирм профессиональных оценщиков ООО «Землемер-М» и ООО «Тамбов-Альянс», обладающими необходимой квалификацией и имеющими профессиональное образование в области оценочной деятельности была произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости затратным подходом по справедливой стоимости.

Оценка рыночной стоимости объекта проводилась в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” в соответствии с Федеральными Стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, №№1, 2, 3 и 7(ФСО№1, ФСО№2, ФСО№3 и ФСО№7), утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297, 298, 299 и №611 от 25.09.2014г. соответственно.

Рыночная стоимость - это наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Рыночная стоимость объектов недвижимости была рассчитана с использованием затратного подхода, исходя из следующих допущений:

- мнение оценщика относительно полученной величины стоимости объекта действительно только на дату оценки; оценщик не принимает на себя ответственности за изменение ситуации после даты оценки, которая может повлиять на стоимость объекта оценки;
- результат оценки полностью зависит от адекватности и точности используемой информации и от сделанных допущений, вследствие чего, полученная величина стоимости носит вероятностный характер с определенными параметрами рассеивания, независимо от того, выражена она одним числом или в виде диапазона.

- заключение об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объектов для указанной в отчете цели оценки и не является гарантией того, что объекты оценки будут проданы на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика;
- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации.

3.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	866	590	1
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2426	2667	-241
4	Требования по получению процентов	3050	4191	-1141
5	Требования по прочим операциям	4789	4957	-168
6	Дебиторская задолженность	1690	672	1018
7	Расходы будущих периодов	955	1069	-114
8	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	6897	10625	-3728
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	20673	24771	-4098
	За вычетом резервов под обесценение	3479	3448	31
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	17194	21323	-4129

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 15.

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г. тыс.руб.		Данные на 01.01.2018 г. тыс.руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	866	0	590	0
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2426	0	2667	0

4	Требования по получению процентов	3050	0	4191	0
5	Требования по прочим операциям	4789	0	4957	0
6	Дебиторская задолженность	1690	0	672	0
7	Расходы будущих периодов	955	0	1069	0
8	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	6897	0	10625	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	20673	0	24771	0

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 16.

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	Финансовые активы	11592	12841	-1249
2	Нефинансовые активы	9081	11930	-2849
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	20673	24771	-4098

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	До востребования и менее 1 месяца	15859	19805	-3946
2	От 1 до 6 месяцев	710	834	-124
3	От 6 месяцев до 1 года	98	94	4
4	Более 1 года	1216	814	402
5	Просроченные	2790	3224	-434
	Итого	20673	24771	-4098

Долгосрочная дебиторская задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 г. объем прочих активов в разрезе сроков оставшихся до погашения: до востребования и менее 1 месяца по сравнению с 01.01.2018г уменьшился на 3946 тыс. руб. (76,7% от общего объема прочих активов), более 1 года увеличился по сравнению с 01.01.2018г на 402 тыс. руб. (5,9 % от общего объема прочих активов).

3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства на счетах кредитных организаций	0	29 460
1.1	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	29 460
1.1.1	Кредиты Банка России	0	0
1.1.2	Кредиты кредитных организаций	0	29 460
1.1.3	Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
1.1.4	Депозиты «овернайт»	0	0
1.1.5	Синдицированные кредиты	0	0

В целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства между открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО МСП Банк) и Банком был заключен Договор № 5Б-К-869/13 о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) от «12» августа 2013г. с лимитом выдачи 61 млн. руб. на срок до июня 2020 г. Договор заключался в рамках финансовой поддержки субъектов МСП по кредитному продукту «МСП – Маневр». Остаток задолженности по данному кредиту на 01.01.2018 составлял 29 460 тыс.руб. и был до срочно возвращен в январе 2019 года.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806).

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, итого, из них:	581744	565600
1.1	срочные депозиты	22070	19100
1.2	средства на расчетных счетах	543964	523720

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	12144	19934
1.4	средства на текущих счетах	2994	2173
1.5	средства на накопительных счетах	196	314
1.6	средства в расчетах	370	353
1.7	прочее	6	6
2	Средства на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1574014	1801917
2.1	срочные депозиты	1469468	1674508
2.2	депозиты «до востребования»	17395	25093
2.3	средства на текущих счетах	56340	65490
2.4	средства на счетах пластиковых карт	30811	36826
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2155758	2367517

3.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Таблица 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1	Добыча полезных ископаемых	0	1209
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	85039	41793
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8831	19903
2.2	текстильное и швейное производство	9992	2282
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	0	0
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	575	112
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5085	1648
2.6	химическое производство	257	219
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	0	3655
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	928	2864
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	947	1406
2.10	производство машин и оборудования	51950	9446
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	6474	257
2.12	производство транспортных средств и оборудования	0	1

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8404	11356
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	66282	20745
5	Строительство, всего, из них:	94399	75373
5.1	строительство зданий и сооружений	94399	75373
6	Транспорт и связь	10571	14072
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	101915	88602
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51230	62328
9	Прочие виды деятельности	163904	250122
	Итого средства на счетах юридических лиц	581744	565600

3.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представляют собой векселя.

Таблица 21
тыс. руб.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Выпущенные векселя Банка	0	100
Всего	0	100

По состоянию на 01.01.2018г. остаток составил 100 тыс. руб.

За 2018 год выпущено собственных векселей Банка на сумму – 4524,99 тыс. руб., погашено собственных векселей Банка на сумму – 4624,99 тыс. руб.

Векселя - беспроцентные простые, сроком «по предъявлении», на момент предъявления оплачены по справедливой стоимости.

Процентные и дисконтные векселя в отчётном периоде не выпускались.

3.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств содержащих условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Привлечение денежных средств в депозиты Банка от юридических и физических лиц осуществляется на основании Правил по проведению операций с депозитами юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 17.06.2008 (протокол № 78), Правил по проведению операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 27.12.2017 (протокол № 128). По каждому виду вклада, действующему в Банке, Правлением Банка утверждаются отдельные положения.

Договора по привлечению средств юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц, занимающихся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в депозиты Банка содержат следующее условие по досрочному возврату денежных средств: «Вкладчик» может поставить вопрос о досрочном возврате переданных «Банку» средств (часть средств), предупредив о своем намерении за три рабочих дня. В случае принятия решения о досрочном возврате «Вкладчику» переданных «Банку» денежных средств (часть средств) «Банк» производит пересчет и выплату начисленных процентов «Вкладчику» с начала срока хранения депозита по ставкам, установленным в зависимости от срока хранения депозита. При этом разница между выплаченной и подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием депозита суммой процентов возмещается «Вкладчиком» с его расчетного счета банковским ордером.

Всеми договорами по привлечению денежных средств физических лиц в депозиты предусматривается, при досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы вклада основного или пролонгированного срока, Банк производит перерасчет и выплату начисленных процентов по действующей на данный момент ставке вклада «До востребования» При этом разница между уплаченной и подлежащей уплате суммой процентов возмещается Вкладчиком из сумм, причитающихся к выдаче. Вклад возвращается Вкладчику, счет закрывается.

Работа на рынке межбанковского кредитования проводилась в соответствии с Положением о проведении кредитных операций на межбанковском рынке, утвержденным Правлением Банка 21.08.2017 (протокол № 71). 19.06.2018 (протокол № 51) Правлением Банка утверждена новая редакция Положения о проведении кредитных операций АО Банк «ТКПБ» на межбанковском рынке и 23.07.2018 (протокол № 60) утверждены изменения № 1.

Размещение/привлечение средств на рынке межбанковского кредитования осуществляется Банком на основании Генеральных соглашений об общих условиях совершения сделок на денежном рынке, заключенных с кредитными организациями, или межбанковских кредитных договоров. Досрочный возврат заемщиком МБК (части МБК), досрочное истребование Кредитором МБК (части МБК) допускается только с письменного согласия Кредитора/Заемщика. Проценты за использование МБК (части МБК) исчисляются и уплачиваются в порядке и размере, оговоренном сторонами. В случае досрочного погашения МБК (его части) без письменного согласия Кредитора, Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты, рассчитанные за фактический срок использования МБК (части МБК), а так же штраф в размере разницы между суммой процентов за весь срок МБК (части МБК) и суммой процентов за фактический срок использования МБК (части МБК).

В отчетном периоде операций с ценными бумагами (облигациями, еврооблигациями, депозитарными расписками) банком не осуществлялось.

3.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	16120	25757	-9637
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	64	190	-126
3	Обязательства по прочим операциям	16	48	-32
4	Обязательства по уплате процентов	0	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	5775	8722	-2947
6	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Итого прочие обязательства	21975	34717	-12742

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 23.

Таблица 23
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.		Данные на 01.01.2018 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	16113	7	25752	5
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	64	0	190	0
3	Обязательства по прочим операциям	16	0	48	0
4	Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	5775	0	8722	0
6	Доходы будущих периодов	0	0	0	0
	Итого прочие обязательства	21968	7	34712	5

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 24.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	Финансовые обязательства	17700	28145	-10445
2	Нефинансовые обязательства	4275	6572	-2477
	Итого прочие обязательства	21975	34717	-12742

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 25.

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2019 г. тыс.руб.	01.01.2018 г. тыс.руб.	
1	До востребования и менее 1 месяца	5514	8087	-2573
2	От 1 до 6 месяцев	13340	20946	-7606
3	От 6 месяцев до 1 года	3015	5500	-2485
4	Более 1 года	106	184	-78
	Итого прочие обязательства	21975	34717	-12742

3.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

В течение отчетного периода величина уставного капитала не изменилась. По состоянию на 01.01.2019г. уставный капитал составляет 116500 тыс. рублей и сформирован

из 116500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. Каждая акция представляет право одного голоса.

Владельцами обыкновенных именных акций банка являются: Хаустова Галина Вениаминовна с долей 90,94% и Хаустов Руслан Валерьевич с долей 9,04%.

Банк вправе размещать дополнительные обыкновенные именные акции в пределах количества объявленных акций. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая составляет 1 млн. штук.

Все выпущенные Банком акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Ограничения по правам, включая ограничения на выплату дивидендов, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, по количеству акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, уставом банка не установлены. Акции, принадлежащих банку, а также имеющих обязательств по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале банка, не имеется.

3.13. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности.

Таблица 26

	Наименование показателей	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2019 г. тыс. руб.
1.	Срочная задолженность всего:	1 696 320	1 716 459
1.1.	В том числе: Кредитные организации	321 000	172 813
1.2.	Юридические лица	1 089 523	1 319 691
1.3.	Предприниматели	85 035	84 136
1.4.	Физические лица	200 762	139 819
2.	Просроченная задолженность	62 013	64 165
2.1	Юридические лица	43 654	31 516
2.2	Предприниматели	13 812	11 562
2.3	Физические лица	4 547	21 087
3	Итого ссудная задолженность	1 758 333	1 780 624
4	Проценты начисленные (счет 47427)	4 184	3 050
5	Проценты начисленные (счет 91604)	5 477	5 556
6	Просроченные проценты (459)	2 667	2 426
7	Всего ссудная задолженность с процентами	1 770 661	1 791 656

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2018 год		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	225000	233608	8608
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	1341	1434	93
2	Резервы по прочим потерям	59596	55482	-4114

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	326802	329282	2480
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	4808	5887	1079
2	Резервы по прочим потерям	29630	27084	-2546

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 56 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 30209 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 30265 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 14 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 24924 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 24938 тыс. руб.).

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2018 год тыс.руб.	Сумма за 2017 год тыс.руб.
1	Налог на прибыль	9459	7222
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2164	-1201
3	Расходы по начислению земельного налога	824	535
4	Расходы по начислению налога на имущество	5055	4320
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	152	118
6	Расходы по начислению транспортного налога	171	123
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	3406	3823
8	Расходы по начислению государственной пошлины	732	1722
	Итого возмещение (расход) по налогам	17635	16662

Величина налога на прибыль, скорректированная на отложенный налог на прибыль, за 2018 год – 7295 тыс.руб. увеличилась на 21,2% по сравнению с 2017 годом (1274 тыс.руб.) Величина прочих уплаченных налогов за 2018 год составила 10340 тыс.руб., что на 301 тыс.руб. или 2,8 % меньше по сравнению с 2017 годом (10641 тыс. руб.).

За 2018 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 2164 тыс. руб.

В 2018 году изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

4.4 Выбытие объектов основных средств

Сумма расходов от выбытия основных средств в 2018 году составила 42 тыс. руб., в 2017 году 33 тыс. руб. Сумма доходов от выбытия (реализации) основных средств в 2018 году составила 1484 тыс. руб., в 2017 году доходов от выбытия основных средств получено не было.

4.5. Урегулирование судебных разбирательств

Расходов и доходов, полученных в результате урегулирования судебных разбирательств, в течение отчетного периода не имелось.

4.6. Информация о процентных доходах и расходах

Таблица 30

Наименование показателя	Сумма за 2018 год тыс. руб.	Сумма за 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы от средств	62497	67498

размещенных в кредитных организациях		
Процентные доходы от ссуд клиентов, не являющихся кредитными организациями	179532	227626
Итого процентные доходы	242029	295124
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	54	2487
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	100867	131110
Итого процентные расходы	100921	133597
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	141108	161527

4.7. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 31

Наименование показателя	Сумма за 2018 год тыс. руб.	Сумма за 2017 год тыс. руб.
Комиссионные доходы	55774	61065
Комиссионные расходы	6493	7195

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Основную часть комиссионных расходов составляют расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем и услуги инкассации.

4.8. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 32

Наименование показателя	Сумма за 2018 год тыс. руб.	Сумма за 2017 год тыс. руб.
От операций с предоставленными кредитами (кроме процентных)	141	132
Доход от досрочного погашения вклада	1202	1370
От оказания консультационных и информационных услуг	212	254
От сдачи имущества в аренду	1772	1779
От выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	0	91
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1484	0
От корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	4411	221
Страховое возмещение	472	61
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской	1124	443

задолженности		
Прочие	494	671
Итого прочих операционных доходов	11312	5022

4.9.Информация об административных и прочих операционных расходах

Таблица 33

Наименование показателя	Сумма за 2018 год тыс. руб	Сумма за 2017 год тыс. руб.
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	108191	117915
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	8429	9493
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	9558	9121
Организационные и управленческие расходы	38600	40411
Расходы от уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам залога, отступного, назначение которых не определено	0	547
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	749
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	310	1382
Расходы от уменьшения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности	0	240
Прочие операционные и другие расходы	2895	3041
Итого расходов	167983	182899

В 2018 году расходы на заработную плату составили 83931 тыс. руб., расходы по выплате выходных пособий 140 тыс. руб., расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя 282 тыс. руб., оплата медицинских услуг 224 тыс. руб., подготовка кадров 1215 тыс. руб., страховые отчисления с выплат 22399 тыс. руб. Всего за 2018 год расходы на персонал составили 108191 тыс. руб.

Организационные и управленческие расходы в 2018 году составили 38600 тыс. руб. В том числе арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу 9586 тыс. руб., плата за право пользование объектами интеллектуальной деятельности 4049 тыс. руб., расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 5778 тыс. руб., расходы на страхование 9850 тыс. руб., охрана, реклама и другие 9337 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода за 2017 и 2018 года:

тыс. руб.

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2017 г.	Изменения	На 01.01.2018 г.
1	2	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	149861	11902	161763
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	184880	21616	206496
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0
Итого источники капитала	461431	33518	494949

тыс. руб.

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2018г.	Изменения	На 01.01.2019г.
1	2	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161763	-18	161745
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	206496	10609	217105
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	-11494	-11494
Итого источники капитала	494949	10591	505540

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли за предыдущий отчетный год, операции с акционерами по выплате дивидендов за предыдущий отчетный год, а также изменения в переоценке основных средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство.

В таблице №34 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 34
тыс. руб.

№	Наименование	За 2018 год	За 2017 год
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	22067	33484
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	22085	21582
1.2	Изменения прочего совокупного дохода за год:	-18	11902
1.2.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-18	11902

В отчетном периоде проведена переоценка основных средств, но в результате переоценки увеличения или уменьшения стоимости основных средств не произошло. В предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

В течение 2018 года произошло выбытие переоцененных объектов основных средств, в связи с чем фонд переоценки основных средств в сумме 18 тыс.руб. перенесен в состав нераспределенной прибыли.

В соответствии с решением собрания акционеров АО Банк «ТКПБ» от 27 апреля 2018 года (протокол №1) по итогам работы за 2017 год выплачены дивиденды по обыкновенным именованным акциям в сумме 11 493 890 рублей или 98 рублей 66 копеек на каждую бездокументарную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система ВПОДК Банка позволяет решить следующие задачи:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2016-2018 годы;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее-стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных

Стратегией развития на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом);

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система ВПОДК включает в себя следующие составляющие:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

Организация системы ВПОДК в Банке изложены в следующих внутренних документах Банка (подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»): Стратегия управления риском и капиталом АО Банк «ТКПБ», Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ», Положение о порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в АО Банк «ТКПБ».

Внутренние документы в рамках ВПОДК доведены до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия, управления и контроля за рисками.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Плановая структура капитала на 2018 год согласно действующей на 2018 год Стратегии развития Банка определена в виде соотношения объема основного и дополнительного капитала в пропорции: 67:33. Допустимая величина отклонения указанного соотношения, не требующая принятия каких-либо мер со стороны органов управления, определена в размере не более 15% (в сторону превышения доли основного капитала). Фактическая структура

капитала или соотношение объема основного и дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2019г. составляет 64:36.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность его оценивается в отношении всего спектра рисков.

По состоянию на 01.01.2019г. капитал Банка признан достаточным, так как отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка составляет 76,8% (387млн. руб./503,6 млн. руб.), т.к. капитал Банка признается достаточным, если отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка меньше либо равно 100%. Установленный предельно допустимый совокупный (агрегированный) уровень риска по Банку не превышен.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. В 2018 году по сравнению с 2017 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не менялась и была направлена на увеличение, как основного, так и дополнительного капитала.

6.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Общие подходы к управлению рисками:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка;

- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала или значимые риски.

Источники возникновения основных банковских рисков:

Таблица 35

Риск	Источник возникновения
кредитный риск	неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора
риск потери ликвидности	неспособность Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме
процентный риск банковского портфеля	ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке

Риск	Источник возникновения
рыночный риск (валютный риск, процентный риск)	неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов
операционный риск	несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования)
правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, - допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), - несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), - нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров
риск потери деловой репутации	уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом
стратегический риск	ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающиеся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей
регуляторный риск	возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка в отчетном году кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля признавались значимыми.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска. В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит). Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку за отчетный год не превысил плановый уровень (387 млн. руб.) и сложился в размере 345,3 млн. руб. Плановая (целевая) структура рисков на 2018 год определена в размере 79,7% от собственных средств (капитала) Банка, фактически сложившееся значение составляет 68,5%. Плановые объемы значимых рисков и их плановая (целевая) структура в отчетном году также не превышены.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом Банка и распределяются следующим образом:

Функции органов управления рисками первого уровня

Таблица 36

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<p>Утверждает внутренние документы банка в том числе по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядку управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; - предотвращению конфликта интересов между акционерами банка, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами; - политике-комплаенс, в том числе о порядке доведения сотрудниками до сведения органов управления банка и руководителей структурных подразделений информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; - плану восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - стратегии развития банка, принятие решения о ее корректировке; - стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям его деятельности и утверждению предельно допустимого совокупного уровня риска и периодичность его пересмотра; - порядку применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; - политике банка в области оплаты труда и контролю ее реализации;

	<ul style="list-style-type: none"> - проведению оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления банка и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров банка; - оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков; - осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в части исполнения ими процедур по управлению банковскими рисками и капиталом; - рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), о соблюдении Политики комплаенс и Правил управления регуляторным риском (не реже одного раза в год)
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает осуществление деятельности банка в соответствии со стратегией развития, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять банк; - организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров банка, в том числе установление ответственности за выполнение их решений, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; - оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременно пересматривают организацию системы внутреннего контроля банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков; - утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования; - осуществляет реализацию Стратегии управления рисками и капиталом банка; мониторинг и текущий контроль банковских рисков, разработку и предоставление предложений, направленные на оптимизацию рисков Совету директоров Банка
Президент	<ul style="list-style-type: none"> - распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует их в соответствии с изменениями условий деятельности банка; - осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения банка; - реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями банка; - координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками. - рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры

	оценки достаточности капитала).
--	---------------------------------

Функции органов управления рисками второго уровня

Таблица 37

Орган управления	Функции по управлению рисками
Вице-президенты	В рамках системы управления рисками и капиталом банка в текущем режиме контролируют соответствие деятельности подотчетных им структурных подразделений законодательству, нормативным актам и стандартам профессиональной деятельности, учредительным и внутренним документам банка, выполнение решений органов управления банка.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка; - реализует кредитную политику банка; - координирует и контролирует проведение подразделениями Банка единой кредитной политики; - минимизирует кредитные риски при размещении свободных средств; - повышает эффективность использования ресурсов банка; - разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка. Обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе: - реализует политику управления рисками и капиталом; - из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяет наиболее значимые и определяет Перечень значимых банковских рисков; - на основе принятой Банком методологии определяет склонность к риску. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка; - на основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка; - разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков; - организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков; - вырабатывает меры управления рисками; - совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов;

	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет мониторинг рисков; - осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках; - разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками; - готовит и предоставляет отчеты руководству Банка; - разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков; - осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков; - разрабатывает систему лимитов: по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков и иные лимиты и осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; - проводит работу по организации управления достаточностью капитала Банка; - проводит стресс-тестирование в отношении рисков, признаваемых значимыми. Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Положение о проведении стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год. - проводит независимую оценку кредитного риска по крупным заемщикам Банка на основании профсуждений
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - выявление регуляторного риска; - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих; - координация развития внутренней нормативной базы банка и учет внутренних нормативных документов.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками; - осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками); - контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками, разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками и принимает

	непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками. - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения
Группа финансового мониторинга	- реализует программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Функции органов управления рисками третьего уровня

Таблица 38

Орган управления	Функции по управлению рисками
Руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов банка	- осуществляют предварительный и текущий контроль за проводимыми банковскими операциями и сделками; - принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов) и оптимизации банковских рисков; - реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками; - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов, которые предусматривают способы их выявления, измерения мониторинга и контроля.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления и минимизации рисков.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;
- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;
- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление, мониторинг и оценка банковских рисков проводится в соответствии с внутренними документами Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Президенту Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки базируются на требованиях Банка России. Банк модифицирует свою политику и методы управления рисками по мере роста и диверсификации своего бизнеса.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, подлежат идентификации и оценке. Выявление и оценка рисков проводится на постоянной основе.

Методология идентификации значимых для Банка рисков приведена в Положении о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ» и основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. Актуализация внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками проводится на постоянной основе.

Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

В отношении каждого из значимых рисков определяется:

- методология оценки данного вида риска;
- методология проведения стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Стресс-тестирование есть процедура оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основными задачами проведения стресс-тестирования являются:

- выявление возможных угроз АО Банк «ТКПБ» при возникновении спадов в экономике,
- оценка степени финансовой устойчивости АО Банк «ТКПБ» в условиях воздействия комплекса факторов риска,
- моделирование возможных решений, направленных на компенсацию потерь Банка в результате воздействия факторов риска,
- информационная поддержка принятия решений при управлении активами и пассивами.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать убытки в портфеле активов, либо усложнить управление его рисками.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится одновременно по всем значимым рискам:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- процентному риску банковского портфеля.

Расчет показателей кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля производится по методике расчета показателей оценки активов (ПА), ликвидности (ПЛ) и доходности (ПД) в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03 апреля 2017 г.

Оценка кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля производится с учетом требований внутренних документов Банка.

На основе расчетов формируется оценка банковского риска и показатель стрессовой устойчивости банка.

Политика Банка в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов;
- строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Система лимитов является одним из наиболее действенных инструментов по управлению банковскими рисками. Система лимитов обеспечивает выполнение Банком обязательных нормативов, определенных нормативными правовыми актами Банка России, ограничивает величину рисков, принимаемых на себя Банком. Система лимитов Банка состоит из следующих основных блоков: установление лимитов, соблюдение лимитов и контроль соблюдения лимитов.

На ежедневной основе Банком осуществляется контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России. Все обязательные нормативы в течение отчетного года выполнялись.

В Банке в соответствии с внутренними нормативными документами действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит (совокупный риск);
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых рисков (в рамках предоставленных им полномочий).

Лимиты по видам значимых для Банка рисков следующие:

По кредитному риску:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по контрагенту – кредитной организации в целом по Банку;
- минимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в целом по Банку;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- показатель доли просроченных ссуд (удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд).

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском к одному заемщику или группе связанных заемщиков в целом по Банку;
- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в разрезе отдельных видов экономической деятельности заемщиков, которые занимают наибольшую долю в кредитном портфеле Банка;
- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по географическим зонам.

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности:

- максимальная совокупная сумма обязательств Банка перед кредитором (вкладчиком) формы отчетности 0409157» (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806).

По процентному риску банковского портфеля:

- показатель по риску процентной ставки (форма 0409127).

Все лимиты по рискам и сигнальные значения к ним устанавливаются в соответствии с определенной методикой установления лимитов службой управления рисками и доводятся до подразделения Банка, ответственного за принятие значимых рисков (в рамках предоставленных им полномочий). Сигнальный уровень для разных показателей риска может быть различным и устанавливается в суммовом или процентном выражении. Ежедневный контроль за установленными лимитами и уровнем сигнальных значений осуществляется службой управления рисками.

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижения «сигнальных уровней» служба управления рисками в письменном виде информирует Правление Банка непосредственно после установления таких фактов.

Правление Банка в оперативном порядке (в течение не более 3-х рабочих дней) рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Совет директоров Банка. Данные о выполнении установленных лимитов по рискам и степени приближения использования лимитов к сигнальному значению включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, которая представляется службой управления рисками Совету директоров и исполнительным органам Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В 2018 году фактов нарушения установленных лимитов зафиксировано не было.

Основные методы управления рисками (в том числе их оценки, ограничения и снижения):

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование;

- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

- Лимитирование - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Основным видом лимитирования является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

- Резервирование - процедуры, связанные с созданием резервов, регламентированы нормативными актами Банка России;

- Использование обеспечения – процедуры, регламентируемые внутренними документами Банка и предусматривающие порядок и условия использования способов обеспечения обязательств по сделкам заключаемым Банком.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

С целью упорядочения процесса составления и использования внутренней отчетности по рискам в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, в которых определен состав отчетности по рискам, подразделение, установлена периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежедневной до ежегодной.

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

Перечень отчетности по ВПОДК:

Таблица 39

Наименование отчета	Совет Директоров Банка	Исполнительные органы Банка
1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч.: - часть 1. Отчет о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала	Ежегодно (до 20 февраля)	Ежегодно (до 20 февраля)
- часть 2. Отчет о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно (до 20 февраля)	Ежегодно (до 20 февраля)
- часть 3. Отчет о понесенных Банком операционных убытках	Ежегодно (до 20 февраля)	Ежегодно (до 20 февраля)
2. Результаты стресс-тестирования	Ежегодно (до 31 марта)	Ежегодно (до 31 марта)
3. Отчет о значимых рисках в части информации: об агрегированном объеме значимых рисков; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании (нарушении) установленных лимитов	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
4. Отчеты о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
5. Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
6. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Не позднее дня, следующего за днем выявления указанных фактов	Не позднее дня, следующего за днем выявления указанных фактов

Совет директоров и Правление рассматривают отчетность, составленную в рамках ВПОДК и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) на 1 января 2019 года составляет 6%, собственных средств (Н1.0) - 8%. В отчетном периоде Банком постоянно соблюдались нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.2 = 15,7% и Н1.0 = 21,1%).

Минимальное значение норматива достаточности капитала (20,716%) было достигнуто по состоянию на 01.10.2018 г., максимальное значение (23,726%) было достигнуто по состоянию на 01.03.2018 г. Среднее значение Н1 за 2018г. составило 21,897%, рост против уровня 2017г. 19,064 п.п. (14,9%).

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 40
тыс. руб.

	Россия		
	Тамбовская область	Москва	Липецк
Денежные средства	86151	2416	2572
Средства Банка в Центральном банке Российской, в том числе:	31460	0	0
Обязательные резервы	3510	0	0
Средства в кредитных организациях	29058	0	0
Чистая ссудная задолженность	1989387	65259	131975
Требования по текущему налогу на прибыль	0	224	0
Отложенный	5140	0	0

налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	211077	53039	175
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98854		
Прочие активы	16935	259	0
Итого активы	2468062	121197	134722
Кредиты Банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, неявляющихся кредитными организациями, в том числе:	1978868	34248	142642
Вклады и средства индивидуальных предпринимателей	1492055	26627	55332
Выпущенные долговые обязательства	0		
Обязательство по текущему налогу	0	78	36
Отложенное налоговое обязательство	33764	0	0
Прочие обязательства	21651	189	135
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	6745	0	85
Итого обязательств	2041028	34515	142898

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 41
тыс. руб.

	Россия		
	Тамбовская область	Москва	Липецк

Денежные средства	106957	2645	2468
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	150947	0	0
Обязательные резервы	19114	0	0
Средства в кредитных организациях	25438	0	0
Чистая ссудная задолженность	2196866	8316	80634
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3757	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	219025	53130	215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93911		
Прочие активы	21290	33	0
Итого активы	2818191	64124	83317
Кредиты Банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	29460	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2171914	31210	164393
Вклады и средства индивидуальных предпринимателей	1679173	25624	97120
Выпущенные долговые обязательства	100		
Обязательство по текущему налогу	1390	90	20
Отложенное налоговое обязательство	34545	0	0
Прочие	34131	181	405

обязательства			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2144	0	700
Итого обязательств	2273684	31481	165518

В п.п. 8.1.1.- 8.1.3. представлена информация в отношении рисков, признанных в 2018 году Банком значимыми.

6.1.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствие с условиями договора.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определены основные приоритеты кредитной политики, основные кредитные продукты, предоставляемые Банком и организация кредитного процесса.

В соответствии с Положением по управлению кредитным риском в АО Банк «ТКПБ» оценка кредитного риска Банка производится в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и соответственно с балльной и весовой оценкой показателей группы показателей оценки активов. По состоянию на 01.01.2019г. кредитный риск признан умеренным.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка производится на постоянной основе в связи с быстро изменяющимися внутренними и внешними факторами, оказывающими влияние на деятельность Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов). Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.2. пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.2.1 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об

обязательных нормативах банков» по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года.

Таблица 42

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.01.2019
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2704124	2555978
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	693151	693151
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	693151	693151
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	185373	185373
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1825600	1677454
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	163889	144982
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.01.2019
1	2	3	4
2.2	с коэффициентом риска 130%	1749	1562
2.3	с коэффициентом риска 150%	157000	138280
2.4	с коэффициентом риска 250%	5140	5140
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	21487	21040
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 140%	5723	5551
4.3	с коэффициентом риска 170%	401	389
4.4	с коэффициентом риска 200%	0	0
4.4	с коэффициентом риска 300%	453	451
4.4	с коэффициентом риска 600%	0	0

Таблица 43
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2018	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.01.2018
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3037073	2883937
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	938630	938630
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	938630	938630
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2018	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.01.2018
1	2	3	4
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	320597	320597
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1777846	1624710
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	163953	141170
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130%	3787	3738
2.3	с коэффициентом риска 150%	156409	133675
2.4	с коэффициентом риска 250%	3757	3757
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	2048	2040
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1877	1821
4.1	с коэффициентом риска 110%	1877	1821
4.2	с коэффициентом риска 140%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 170%	0	0

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 44

№ п/ п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1817608	460115	982610	149039	41652	184192
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1780624	428759	980655	148794	41652	180764
1.2	требования по получению процентных доходов	4925	299	1955	245	0	2426

Таблица 45

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1792590	549014	948653	88991	24672	181260
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1758332	521417	946067	88285	24597	177966
1.2	требования по получению процентных доходов	6265	506	2586	688	45	2440

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, основную долю на 01.01.2019 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (98%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (55%), наименьший – активы четвертой категории качества (2,3%). Основную часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность первой и второй категории качества и достигает 79%, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Таблица 46

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	252612	232451	167500	175983
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	249115	231558	164003	172517
1.2	требования по получению процентных доходов	2495	2592	2495	2592

Из приведенной таблицы данных видно, что в 2018 году сумма расчетного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 8,7%, а фактически сформированного сократилась на 4,8%. Изменения по расчетному резерву и фактически сформированному произошли за счет изменения состава заемщиков и принятого обеспечения.

По ссудам, отнесенным к III-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа.

Структура просроченной задолженности по ссудам и процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. приведена в таблицах ниже. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Таблица 47

№ п/ п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019г., тыс. руб.			
		Юридические	Индивидуальные	Физические	Итого

		лица	е предпринимател и	лица	
1	2	3	4	5	6
1	до 30	14	-	-	14
2	31-90	-	-	12801	12801
3	91-180	-	-	3522	3522
4	свыше 180	31516	13797	4956	50269
	Итого	31530	13797	20664	66606

Таблица 48

№ п/ п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальны е предпринимател и	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	-	-	-	-
2	31-90	7338	-	-	7338
3	91-180	-	2599	499	3098
4	свыше 180	36499	13453	4939	54891
	Итого	43837	16052	5438	65327

Доля активов (ссудная задолженность и процентные требования) с просроченными сроками в общем объеме активов (по форме 0409806) на 01.01.2019 составила 2,4%, что выше уровня прошлого года на 0,2 п.п. Удельный вес просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме активов 1,7% (на 1 янв.2018 – 2,0%), физических лиц 0,8% (на 1 янв.2018 – 0,2%).

Основной объем просроченной задолженности клиентов отнесен Банком в пятую категорию качества.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера и выданные гарантии. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже. Данные приведены по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организациях».

Таблица 49

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Абсолютн ое изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	53 462	100	163 611	100	- 110 149

1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	53 462	100	163 611	100	- 110 149
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

Таблица 50

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютн ое изменение, тыс. руб.
		На 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	6830	100	2844	100	+3986
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	6830	100	2844	100	+3986
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

Ниже в таблицах представлена информация об объемах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г.

Таблица 51

№ п/п	Объем реструктурированных ссуд	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
1	Всего (тыс.руб.)	159 112	242 288
1.1.	в том числе: Юридические лица (тыс.руб.)	125 997	207 693
1.2.	Индивидуальные предприниматели (тыс.руб.)	14 118	6 450
1.3.	Физические лица (тыс.руб.)	18 997	28 145

По состоянию на 01.01.2019 объем реструктурированных ссуд юридических лиц по сравнению с 01.01.2018 вырос на 65,0 % или 81696 тыс.руб. в связи со снижением процентных ставок за пользование кредитами и продления срока погашения кредитов. Реструктурированные ссуды индивидуальных предпринимателей за 2018 год сократились на 7668 тыс.руб., или 54% за счет погашения кредитов.

Величина реструктурированных кредитов физических лиц увеличилась по сравнению с началом отчетного периода на 48%, или 9148 тыс.руб. в связи с пролонгацией сроков погашения кредитов.

По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, Банк создает резервы на возможные потери.

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение залоговой стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие документы на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости мониторинг залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в год;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

Обеспечение первой и второй категории качества принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков (контрагентов), степени обеспеченности сделки, обслуживания долга (обязательства) заемщиком (контрагентом), установление лимитов на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов).

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную

политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2017 году в Банке учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 30 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

6.1.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска банковского портфеля;
- постоянного наблюдения за процентным риском банковского портфеля;
- принятия мер по поддержанию процентного риска банковского портфеля на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Выявление признаков возникновения процентного риска банковского портфеля осуществляется службой управления рисками, которая осуществляет мониторинг величины совокупного разрыва (далее - величина ГЭП), которая определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату 01.01.2019г. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по

датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 52

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	759 065	203 953	216 024	485 270	637 650
2	Итого финансовых обязательств	359 984	497 822	311 615	448 313	11 091
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	399 081	- 293 869	- 95 591	36 957	626 559

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк регулирует уровень чистого процентного дохода, процентной маржи и спреда в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Расчет указанных показателей производится в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В течение 2018 года показатель процентного риска в соответствии с Указаниями Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03.04.2017, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла и не превышал 4,2% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%) или оценивался как приемлемый.

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк регулирует уровень чистого процентного дохода, процентной маржи и спреда в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Расчет указанных показателей производится в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Порядок расчета и информирования органов управления и исполнительных органов предусмотрен Положением об оценке экономического положения АО Банк «ТКПБ».

В таблице ниже приведены показатели чистого спреда и чистой процентной маржи в 2018 г.

Таблица 53

Период	На 01.01. 2018г.	На 01.04. 2018г.	На 01.07. 2018г.	На 01.10. 2018г.	На 01.01. 2019г.
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	10,0	11,0	11,0	11,0	11,0
Чистая процентная маржа (в %)	6,0	5,0	5,0	5,0	5,0

Показатели чистого спреда и чистой процентной маржи в 2017 году

Таблица 54

Период	На 01.01. 2017г.	На 01.04. 2017г.	На 01.07. 2017г.	На 01.10. 2017г.	На 01.01. 2018г.
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	7,0	9,0	9,0	9,0	10,0
Чистая процентная маржа (в %)	5,0	6,0	6,0	6,0	6,0

Средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам за 2018 год составила 10,6% и по сравнению с 2017 годом снизилась на 1,8 п.п. (2017 г. - 12,4% годовых).

Средневзвешенная ставка по привлеченным Банком средствам за 2018 год составила 4,4% и по сравнению с 2017 годом снизилась на 1,1 п.п. (2017г. - 5,5% годовых).

Показатель чистого спреда (рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков») в 2018 году находился в интервале от 10,0% до 11,0%, в 2017 году соответственно от 7,0% до 10,0%.

6.1.3. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности. В целях управления риском ликвидности Банк имеет систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Органами по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в Банке являются Совет директоров банка, Правление банка, Кредитный комитет, служба управления рисками, отдел экономического анализа и планирования, отдел международных операций и валютного контроля, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

Правление банка и Кредитный комитет - коллегиальные органы, обеспечивающие эффективное управление и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Отдел экономического анализа и планирования - непосредственно выполняет решения по управлению и контролю за ликвидностью,

принимаемые исполнительными органами, осуществляет текущий контроль за ликвидностью и несет ответственность за оценку уровня ликвидности.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает отдел экономического анализа и планирования. Отдел экономического анализа и планирования ежедневно контролирует позицию по ликвидности и, в случае необходимости при согласовании с вышестоящими органами Банка, привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты или кредиты Банка России, обеспеченные активами или поручительством, или размещает имеющиеся свободные ресурсы, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- размещение МБК и депозита в Банке России за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- привлечение МБК и кредитов Банка России, обеспеченных активами, в случае дефицита ликвидных средств;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Тамбов и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие мероприятий восстановления ликвидности в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже одного раза в год по состоянию на 1 января) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Для целей текущего прогноза ликвидности составляется расчет платежного календаря (проектируемый план денежных поступлений и платежей) на ежедневной основе. Данная мера позволяет определить потребность в ликвидных активах. Таким образом, осуществляется текущий контроль за достаточностью средств на корреспондентских счетах банка для того, чтобы оценить возможность Банка привлечь достаточное количество средств для покрытия возникшей потребности или разместить свободные ресурсы. Данный метод применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

Одним из важных методов управления и оценки ликвидности является метод оценки ликвидности с использованием нормативов ликвидности банка, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». Данный метод заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе, расчете и анализе значений нормативов и контроле их динамики.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами до момента получения банком базовой лицензии (12 ноября 2018 года) банк осуществлял ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались.

После получения банком базовой лицензии в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет только

норматива текущей ликвидности (НЗ). Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, в отчетном периоде не нарушалось.

По решению Президента Банка, начиная с отчетной даты на 16.11.2018г., банк не включает величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатель ОВТ*) при расчете норматива НЗ.

Таблица 55

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
НЗ	min 50%	401,553%	93,2%

Анализ соответствия структуры активов и пассивов (или анализ разрыва активов и пассивов по срокам) является основным методом анализа уровня ликвидности банка. Данный метод включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (избытка) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Сведения, приведенные далее в таблицах, составлены в соответствии с формой отчетности 0409125 Указания Банка России №4927-У и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. по срокам востребования и гашения.

Таблица 56

Показатели по состоянию на 01.01.2019г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	144 201	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	752 975	184 722	209 931	456 931	543 449
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	7 656	33	50	99	1 014
7. Итого ликвидных активов	904 832	184 755	209 981	457 030	544 463
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов	966 242	497 823	311 567	435 498	6 781
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	340 818	492 693	301 533	435 498	6 781
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	299	5 773	218	430	33 015
12. Итого обязательств	966 541	503 596	311 785	435 928	39 796
13. Внебалансовые обязательства и	53 462	0	0	0	0

гарантии, выданные кредитной организацией					
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	(115 171)	(318 841)	(101 804)	21 102	504 667
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019г.	(115 171)	(434 012)	(535 816)	(514 714)	(10 047)

Таблица 57

Показатели по состоянию на 01.01.2018г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	262 791	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 044 750	196 336	88 835	282 755	546 348
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	8 129	23	35	69	848
7. Итого ликвидных активов	1 315 670	196 359	88 870	282 824	547 196
ПАССИВЫ	0	3 183	3 314	1 709	21 254
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов	1 041 331	523 293	409 317	401 674	17 659
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	424 262	510 993	405 517	401 674	17 659
10. Выпущенные долговые обязательства	100	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	560	7 958	229	407	30 939
12. Итого обязательств	1 041 991	534 434	412 860	403 790	69 852
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	163 611	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	110 068	(338 075)	(323 990)	(120 966)	477 344
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018г.	110 068	(228 007)	(551 997)	(672 963)	(195 619)

По состоянию на 01 января 2019г. коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не нарушают установленных предельных значений.

В целях оперативного выявления и предотвращения ситуаций, способных повлиять на ухудшение финансового положения банка, и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы интересам кредиторов и вкладчикам банка, разработано Положение «О порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в акционерном обществе Банк «Тамбовкредитпромбанк», в рамках которого не реже 1 раза в год по состоянию на 01 января осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать убытки в портфеле активов, либо усложнить управление его рисками. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет

оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В случае необходимости служба управления рисками оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования контролируется и определяется службой управления рисками. Информация предоставляется Президенту Банка для принятия решения о проведении внепланового стресс-тестирования.

Кроме того, в целях выявления банком факторов возникновения риска ликвидности, их анализа, количественной и качественной оценки, а также разработки и реализации мер, направленных на минимизацию риска ликвидности, отделом экономического анализа и планирования ежегодно по состоянию на 1 января проводится самооценка управления риском ликвидности. Результаты самооценки предоставляются на рассмотрение Совета Директоров не позднее 01 марта.

Таким образом, контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент Банка, Кредитный комитет (организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений), служба управления рисками (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности), отдел экономического анализа и планирования (выполняет решения по управлению и контролю за ликвидностью, осуществляет текущий контроль за ликвидностью), служба внутреннего аудита (мониторинг за соблюдением политики по управлению ликвидностью банка, а также контроль за процедурами управления).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, а также Президент Банка рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчет о результатах стресс-тестирования, отчет о результатах самооценки управления риском ликвидности) на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») АО Банк «ТКПБ» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2018 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Тамбов и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2018 г. уровень риска потери ликвидности оценивается как хороший.

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает следующий лимит:

- максимальная совокупная сумма обязательств Банка перед кредитором (вкладчиком) формы отчетности 0409157.

В соответствии с указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по итогам 2018г. обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как «хорошее». Риск ликвидности, в соответствии с внутренними документами Банка, признан низким.

6.1.4. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В 2018 году с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком актуализировано и введено в действие Положение по управлению операционным риском в АО Банк «ТКПБ» (протокол Совета директоров от 27.03.2018 №10) определяющего в том числе: систему полномочий и принятия решений по управлению операционным риском; процедуры выявления (идентификации), сбора и обработки информации об операционных рисках/событиях операционного риска и убытков от их реализации, процедуры оперативного реагирования на выявляемые операционные риски в целях обеспечения своевременной разработки мер, направленных на минимизацию последствий операционных рисков.

Основными целями управления операционным риском являются:

- минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе Банка;
- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- совершенствование принципов управления и контроля;
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы Банка в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Методы для выявления и оценки операционного риска следующие:

- Сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска.
- Сбор и анализ данных об убытках Банка.
- Сбор и анализ внешних данных (при наличии).
- Самооценка операционного риска проводится с использованием бально-весового метода, который наряду с оценкой операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском.

• Анализ индикаторов операционного риска (предельные уровни (лимиты), которые представляют собой пороговые значения, используемые для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее существенных операционных рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

Банком принят базовый индикативный подход (в соответствии с нормативными документами Банка России о порядке расчета размера операционного риска) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности капитала в первый операционный день, следующий за датой расчета размера операционного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком был проведен расчет размера операционного риска, который составил 32 664 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 33 356 тыс. руб.). Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала): норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в размере 100 процентов от

рассчитанного в соответствии с Положением «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г. В соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в нормативы достаточности капитала Банка операционный риск включается с коэффициентом 12,5.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. В отношении каждого индикатора операционного риска Банком устанавливаются предельные уровни (лимиты), которые обеспечивают выявление существенных операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг проводится в целом по Банку и рассмотрение его результатов осуществляется ежеквартально. Информация о фактическом выполнении предельных уровней (лимитов) индикаторов операционного риска доводится службой управления рисками до Правления Банка для принятия решения.

Выявление операционного риска осуществляется в Банке на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Служба управления рисками предоставляет отчеты: о понесенных Банком операционных убытках и о результатах самооценки операционного риска с предложениями по минимизации операционных рисков на рассмотрение Совета директоров Банка для принятия окончательного решения по оценке эффективности работы по управлению операционным риском.

7. Информация об управлении капиталом

7.1.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого Банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Политика управления капиталом Банка включает в себя контроль за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;
- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018г № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом общая политика Банка в области управления рисков, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты визируются Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

К основным методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения обязательных нормативов;
- стресс-тестирование.

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в подразделе 2.1 формы 0409808 Указания Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01 января 2019г.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 2018 год на 2,2% (на 10633 тыс. руб.) и составил на 01 января 2019 г. 503433 тыс. руб.

Размер и структура собственных средств (капитала) АО Банк «ТКПБ»:

Таблица 58
Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	116500	116500
Эмиссионный доход	120	120
Резервный фонд	10070	10070
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	217105	206496
Итого источники базового капитала	343795	333186
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы	1152	1080
Убыток текущего года	955	1069
<i>Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>2107</i>	<i>2149</i>
Итого основной капитал	341688	331037

<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>161745</i>	<i>161763</i>
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	161745	161763
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0
Итого дополнительный капитал	161745	161763
Итого собственные средства (капитал)	503433	492800

7.1.2. Информация о выполнении требований к капиталу

В четвертом квартале 2018 г. Банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Расчет показателя оценки достаточности капитала после получения базовой лицензии осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», где предусматривается два уровня капитала: основной и общий, а также соответствующие нормативы капитала:

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) – не менее 6% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – не менее 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска.

В отчетном периоде Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов достаточности капитала выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям. Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21,1% (на 01 января 2018 г. – 21,814%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил 15,7% (на 01 января 2018г. – 16,060%).

В соответствии с решением собрания акционеров АО Банк «ТКПБ» от 27 апреля 2018 года (протокол №1) по итогам работы за 2017 год выплачены дивиденды по обыкновенным именным акциям в сумме 11 493 890 руб.

Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов на возможные потери по активам в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., были доступны для использования.

8.2 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежных потоков в отчете о движении денежных средств, связанных с поддержанием операционных возможностей и с получением доходов от деятельности Банка, в 2018 году не было.

8.3 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Тамбове и Тамбовской области, а также г. Москва и г.Липецк. Движение безналичных денежных средств Банка происходит через корреспондентские счета в Отделении Тамбов и Тамбовского отделения 8594 ПАО Сбербанк.

Информация об остатках денежных средствах в разрезе регионов РФ на начало 2018-2019 гг. представлена в таблице ниже.

Таблица 59

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г тыс.руб..	Данные на 01.01.2018 г. тыс.руб.	Изменение за период тыс.руб.
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	91139	112070	-20931
1.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	86151	106957	-20806
1.2	в г. Москва	2416	2645	-229
1.3	в г.Липецке	2572	2468	104
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	27950	131833	-103883
2.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	27950	131833	-103883
2.2	в г. Москва	0	0	0
2.3	в г.Липецк	0	0	0
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	29058	25438	3620
3.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	29058	25438	3620
	в г.Москва	0	0	0
3.2	в г. Липецк	0	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	148147	269341	-121194

8.4 Информация по операциям аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на Балансе Банка.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам срок действия которых не истек, и не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве

арендатора в разрезе периодов составляет всего 7503 тыс. руб., в том числе: менее 1 года 7160 тыс. руб., от 1 года до 5 лет 343 тыс. руб.

Сумма расходов по арендной плате за 2018 год составила 9586 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе производить повышение арендной платы на основании дополнительных соглашений к договору;

- в сроки, определенные договорами вносить арендную плату за пользование полученного в аренду имущества;

- пользоваться арендованными помещениями в соответствии с условиями заключенных договоров;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае нарушения условий договора;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону в установленный договором срок.

Сумма будущих минимальных арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда АО Банк «ТКПБ» выступает в качестве арендодателя в разрезе периодов составляет всего 690 тыс. руб., в том числе: менее 1 года 690 тыс. руб.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течении срока аренды. Общая сумма арендных платежей к получению по операционной аренде, признанных как доход в 2018 году составила 1731 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе производить повышение арендной платы на основании дополнительных соглашений к договору;

- в сроки, определенные договорами вносить арендную плату за пользование полученного в аренду имущества, эксплуатационные и другие подобные расходы оплачиваются арендаторами по отдельным счетам;

- если за один месяц до окончания действия договора стороны не выразили намерения о его расторжении, договор автоматически пролонгируется на тот же срок без подписания сторонами каких-либо дополнительных соглашений;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону в установленный договором срок

9. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчётного периода.

В 2018 году Банк осуществил выплату дивидендов акционерам. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров АО Банк «ТКПБ» (Протокол №1 от 27 апреля 2018г.) были начислены и выплачены дивиденды акционерам банка по итогам 2017 года на общую сумму 11493890 руб.

10. Сопроводительная информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по приобретению (уступке) права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

В 2018 году банк совершил сделку по уступке прав требований на общую сумму 2324 тыс. руб., по передаче прав требований к физическим лицам по договорам займа. По состоянию на 01.01.2019г. задолженность составляет 1374 тыс. руб.

Сделка по уступке прав требований осуществлена с лицом, не являющимся аффилированным с банком.

10.1. Информация о дебиторской задолженности, образовавшаяся в результате уступки прав требований.

Таблица 60

	Показатели	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
1	Стоимость требований (тыс.руб.)	32 346	92 334
3	Сформированный резерв (тыс.руб.)	32 346	32 934

11. Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности сегментов, так как публично не размещает ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета

Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

В первом полугодии текущего года были предоставлены кредиты связанным с банком лицам на общую сумму 6770 тыс. руб. Существенных изменений в ссудной задолженности связанных с банком лиц, на 01.01.2019 г. по сравнению с началом года не произошло.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке действует Положение о системе оплаты труда работников, утвержденное Советом директоров 29 сентября 2017 (протокол № 26). Положение о системе оплаты труда работников в АО Банк «ТКПБ» включает:

- регламент премирования работников по результатам работы за месяц;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов АО Банк «ТКПБ»;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников АО Банк «ТКПБ», принимающих риски;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО Банк «ТКПБ»;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО Банк «ТКПБ»;
- перечень работников принимающих риски.

Настоящее Положение введено в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения в долгосрочном периоде сбалансированности между величиной принимаемых рисков и доходностью;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;

- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам оценки системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложена на члена Совета директоров Хаустова Р.В. 28.04.2018 (протокол № 17), который не является членом исполнительных органов, соответствует квалификационным требованиям, предъявляемым ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Решения о начислении и выплате крупных вознаграждений принимаются Советом директоров Банка по представлению члена Совета директоров, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Положением не предусмотрено проведение независимых оценок системы оплаты труда.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами всех крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается единовременная выплата одному работнику более 3 000 000 рублей. Данный критерий признания вознаграждения крупным позволяет обеспечивать финансовую устойчивость Банка и обеспечивать соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Выплата крупных вознаграждений банком не производилась.

К категории сотрудников, принимающих риски, (кроме членов Правления) относятся вице-президенты, члены кредитного комитета Банка, руководители дополнительных и операционных офисов. По состоянию на 01.01.2019 численность данных сотрудников составляет 21 человек.

Структура Фонда оплаты труда для данной категории сотрудников: 50% фиксированная часть, 50% нефиксированная часть, в том числе 20% отсроченное вознаграждение. К отсроченному вознаграждению применяется штрафная корректировка, в случае недостижения целевых ориентиров, указанных в стратегии развития/ бизнес-плане Банка.

Для работников, принимающих риски, для членов исполнительных органов общий размер отсрочки/рассрочки (отсроченное вознаграждение) и последующей корректировки составляет 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Отсрочка вознаграждений в 2018 году не производилась.

К категории работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками относятся:

- служба внутреннего аудита,
- служба внутреннего контроля,
- служба управления рисками,

- группа финансового мониторинга,
- служба информационной безопасности.

Структура Фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: 60% - фиксированная часть оплаты труда, 40% - нефиксированная часть оплаты труда.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Выплата премии работникам, принимающим риски, работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками производится по результатам работы и выполнения в целом по Банку, установленных следующих количественных показателей:

- выполнение установленного задания по получению прибыли в целом по Банку;
- не превышение 12% порога значения показателя качества ссуд;
- не превышение 8% порога значения показателя доли просроченных ссуд.

При определении размера премии учитываются:

- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;

- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

- риск вовлечения Банка в легализацию доходов, полученных преступным путем: при установлении фактов несвоевременного выявления подразделением клиентов, операции которых могут привести к риску вовлечения банка в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (как то, систематическое снятие крупных сумм наличных денежных средств, осуществление резидентами - клиентами кредитных организаций безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов) может служить основанием для лишения премии. В дальнейшем размер премии зависит от результатов проведенной работы по снижению данного риска;

- выполнение работником решений органов управления, успешное и добросовестное исполнение работниками своих должностных обязанностей, соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины.

При наличии других факторов, оказывающих отрицательное или положительное влияние на деятельность подразделений и Банка в целом (выполнение обязательных нормативов, установленных законодательством; нормативов (лимитов), установленные Банком, в рамках действующего законодательства, плановых показателей, установленные внутренними документами Банка), по решению президента Банка размер премии может быть

изменен в сторону снижения или увеличения, как всем, так и отдельным сотрудникам подразделения.

Премия может не выплачиваться при наличии следующих факторов:

- допущенные убытки, как за истекший месяц, так и сначала года,
- несвоевременное выявление рисков в деятельности Банка, которые могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Размер премии всех работников зависит от количества и существенности, допущенных за истекший месяц ошибок, наличия предупредительных и принудительных мер воздействия со стороны Банка России, уплаченных штрафов, жалоб клиентов, качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка, от соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Советом директоров Банка 17.01.2018 (протокол № 1) утвержден Фонд оплаты труда на 2018 год в размере 101 200 000 руб., в том числе фиксированная часть оплаты труда – 59 800 000 руб., нефиксированная часть – 41 400 000 руб.

В 2018 году средняя численность старшего руководящего персонала составила 18 человек, в том числе: 3 члена Правления, 4 члена Совета Директоров (один из которых является членом Правления, один – членом кредитного комитета); численность иных работников, принимающих риски, составила 23 человека.

За 2018 год вознаграждения старшего руководящего персонала составили 26979 тыс. руб., в том числе: 11826 тыс. руб. - вознаграждения членов Правления, 12085 тыс. руб. - вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления; вознаграждения иных работников, принимающих риски, составили 31735 тыс. руб.

Таблица 61
тыс.руб.

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2018 год	2017 год
1	Вознаграждения старшего руководящего персонала, итого, В том числе:	26979	32667
1.1	вознаграждения членов Правления	11826	16210
1.2	Вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления	12085	13031
2	Вознаграждения иных работников, принимающих риски	31735	37412

Доля вознаграждений старшего руководящего персонала составила 32,4% от вознаграждений всего персонала Банка.

Среднее вознаграждение каждого члена Правления за 2018 год составило 2365 тыс. руб. Среднее вознаграждение иного работника, принимающего риски, за 2018 год составило 1380 тыс. руб.

Среднесписочная численность всего персонала Банка в 2018 году составила 190 человек. В общем фонде оплаты труда за 2018 год доля должностных окладов составила 46,4 %, доля стимулирующих выплат – 45,6 %, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднедневного заработка – 8%.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную плату была

запланирована в смете доходов-расходов на 2018 год и не превысила запланированную величину.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный год не производилось.

Президент АО Банк «ТКПБ»

Главный бухгалтер

«22» марта 2019г



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова

О.В.Рытова

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 97 (Девяносто семь)
листов

Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин
29 марта 2019 года

